

Előzetes költség- és díjkimutatás
Megfontolt, Kiegyensúlyozott és Dinamikus portfólió

Az Előzetes költség- és díjkimutatást jogszabályi elvárásnak megfelelően készítjük. A dokumentum célja, az Ügyfelet várhatóan terhelő **összes közvetlen és közvetett költség** bemutatása.

I. A számlavezető által várhatóan levonásra kerülő díjak			
Online vagyongezelt Portfólió típusa	Megfontolt	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Költség típusa	Mértéke (%)		
Egyszeri díjak (pl. számlanyitási díj, TBSZ nyitási díj, számla megszüntetési díj)	0.00%		
Folyamatos díjak (pl. számlavezetési díj, állományi díj, letétkezelési díj)	0.00%		
Folyamatos díjak (Befektetési alapok egyedi számlavezetési díja)	0.40%		
Folyamatos díjak (A HOLD Alapkezelő Zrt. által meghirdetett díjvisszatérítési akció keretében történő díjjóváírás)	-0.40%		
Tranzakciós díjak és eseti költségek (vételi, visszaváltási, utalási és egyéb jutalékok, TBSZ transzfer)	0.00%		
Összesen	0.00%		

II. A portfólió elemeit képező befektetési termékek díjai			
Online vagyongezelt portfólió típusa	Megfontolt	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Költség típusa	Mértéke (%)		
Fix díj (az Online vagyongezelés során alkalmazott befektetési alapokat terhelő valamennyi díj, a sikerdíj kivételével (alapkezelési díj, letétkezelési díj, felügyeleti díj, banki különadó, a befektetések tranzakciós költsége, könyvvizsgálói díj, könyvelési díj stb.)	1,52%	1,71%	1,89%
Sikerdíj	Küszöbhozam feletti hozam (azaz többlet hozam) 20 százaléka. 2023-ban a küszöbhozam 12%		

Felhívjuk Tisztelt Ügyfeleink figyelmét, hogy az I. táblázat a HOLD Alapforgalmazó Zrt. (1123 Budapest, Alkotás út 50.) által felszámított költségeket tartalmazza, a II. táblázatban az Online vagyonkezelés során alkalmazott befektetési alapok tájékoztatójában szereplő díjak kerülnek feltüntetésre, amely magában a termék/szolgáltatás árában tükröződik, közvetlenül nem jelennek meg díjtételként.

Továbbá a HOLD Alapkezelő Zrt. a HOLD Alapforgalmazó Zrt.-t megillető 0,05 letét őrzési díjat az ügyfelektől átvállalja!

III. A költségek számszerű bemutatása 1 000 000 Ft befektetés esetében, egyéves időszakra vonatkozóan, 15%-os bruttó hozamot feltételezve, 12%-os közbőzham esetén			
Online vagyonkezelt portfólió típusa	Megfontolt	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
III/ 1. A számlavezető által várhatóan levonásra kerülő díjak	Mértéke		
Egyszeri díjak ((pl. számlanyitási díj, TBSZ nyitási díj, számla megszüntetési díj)	0 Ft		
Folyamatos díjak (Számlavezetési díj, állományi díj, letétkezelési díj)	0 Ft		
Folyamatos díjak - Egyedi alapok (Befektetési alapok egyedi számlavezetési díja)	4.000 Ft		
Folyamatos díjak - Díjvisszatérítés (Befektetési alapok egyedi számlavezetési díjának visszatérítése)	- 4.000 Ft		
Tranzakciós díjak (Vételi, visszaváltási, utalási és egyéb jutalékok)	0 Ft		
III/ 2. A portfólió elemeit képező befektetési termékek díjai	Mértéke		
Fix díj (az Online vagyonkezelés során alkalmazott befektetési alapokat terhelő valamennyi díj, a sikerdíj kivételével (alapkezelési díj, letétkezelési díj, felügyeleti díj, banki különadó, a befektetések tranzakciós költsége, könyvvizsgálói díj, könyvelési díj stb.)	15.200 Ft	17.100 Ft	18.900 Ft
Sikerdíj	2.960 Ft	2.580 Ft	2.220 Ft
Összesen	18.160 Ft	19.680 Ft	21.120 Ft

Az Európai Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 50. cikke, illetve befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bszt.) 40. § (6) bekezdése alapján előzetes költségtájékoztatást kell nyújtanunk. A költségtájékoztatás célja a tájékoztatásnyújtás a befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal, valamint a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos költségekről és díjakról, beleértve a

penzügyi eszközök értékesítésével összefüggésben harmadik felektől általunk kapott juttatásokat is. Társaságunk a költségek és díjak előzetes számításakor ténylegesen felmerült költségeket használ fel a várható költségek és díjak kiszámításához, amennyiben azonban a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetőek, úgy ésszerű becslésekkel állapítja meg e költségeket.

Az előzetes költség- és díjkimutatás ismerteti a HOLD Alapkezelő Zrt., mint vagyonkezelő és a HOLD Alapforgalmazó Zrt., mint befektetési szolgáltató által az ügyfelei részére felszámított díjakat, valamint az érintett befektetési alap létrehozásával, kezelésével, megszerzésével, tartásával és értékesítésével összefüggő költségeket és díjakat, továbbá a harmadik felektől kapott juttatásokat.

Jelen dokumentum nem minősül ajánlattételnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetési- vagy pénzügyi elemzésnek, befektetésre való ösztönzésnek, célja kizárólag a költségekről és díjakról történő, jogszabály szerinti előzetes ügyfél-tájékoztatás.

Az előzetes költség- és díjkimutatásban nem kerültek figyelembevételre az egyes befektetők pénzügyi ismeretei, egyedi befektetési céljai és kockázatvállaló képességei. A dokumentumnak nem célja az egyes befektetési alapok részletes bemutatása, kockázatainak ismertetése.

A táblázatokban szereplő adatok becslésen alapulnak, a befektetési összegek és befektetési időtávok példák, emiatt nem lehet belőlük egyértelmű következtetést levonni az adott költségek és díjak tényleges mértékére még abban az esetben sem, ha az ügyfél azonos vagy hasonló jellemzőkkel rendelkező egyedi ügyletet kíván megkötni.

Az előzetes költség- és díjkimutatás az elkészítése időpontjában a HOLD Alapkezelő Zrt. rendelkezésére álló információk alapján készült, így az előzetesen meghatározott költség- és díjmértékek eltérhetnek a ténylegesen felmerülő összegektől.

A költségek és díjak a tőkére vetítve kerülnek meghatározásra, a befektetési alapok árfolyamváltozásai és ennek hatása nem tükröződik a számításokban.

A táblázatokban minden költség forintban szerepel. A deviza befektetések költségei és díjai forintban, a napi MNB középárfolyamokat figyelembe véve kerülnek kimutatásra.

Egyszeri díjnak minősül a számlavezetési szolgáltatás igénybevételének kezdetekor és befejezésekor felmerült díj, költség.

Folyamatos díjnak, költségnek tekinthetők a számlavezetési szolgáltatás nyújtásakor felmerült költségek, díjak; illetve a befektetési alap kezeléséért a HOLD Alapkezelő Zrt. mint a termék előállítója által felszámított költségek, díjak.

Az eseti költséget jellemzően a befektetési alapok által esetlegesen elért sikerdíj teszi ki. A sikerdíj mértéke, számításának képlete és terhelési módja a befektetési alapok <https://hold.hu/befektetesi-alapok/> címen elérhető kezelési szabályzatainak VIII. fejezete 36. pontjaiban kerül részletezésre.

Az I. táblázat forintos befektetésre vetítve mutatják be az egyes költségek és díjak forintban kifejezett értékeit 1 éves időszakra vetítve a legfrissebb rendelkezésre álló adatok alapján. A II. "Költség típusa" részében felsorolt költségek és díjak magában a befektetési alap árában tükröződnek, közvetlenül nem jelennek meg díjtételként, feltüntetésük csupán tájékoztatásul szolgálnak. A befektetési alapok tételes költségstruktúrája és mértéke a befektetési alapok <https://hold.hu/befektetesi-alapok/> címen elérhető kezelési szabályzatainak VIII. fejezete 36. pontjaiban kerül részletezésre.

A százalékos mértékű adatok a kerekítés szabályainak megfelelően maximum két tizedesjegyre kerültek kimutatásra.

Egy évnél hosszabb időszakra pontos díj- és költségbecslés nem kalkulálható, mivel a befektetési alapokkal összefüggésben felmerült egyszeri, folyamatos és tranzakciós díjak mértéke évről évre változik, továbbá a befektetési alapokat esetlegesen terhelő sikerdíj előre nem számolható ki.

HOLD Alapkezelő Zrt.